

Groupes de placement CSF/CSF 2 Mixta pour les plans 1e Stratégies personnelles



CREDIT SUISSE FONDATIONS DE PLACEMENT

Case postale 800
CH-8070 Zurich

credit-suisse.com/fondationdeplacement

1 decembre 2018

CREDIT SUISSE 

Sommaire

1 Mise en œuvre des plans 1e

3 Offre spéciale pour les fondations 1e

2 Stratégies de placement personnelles

4 Annexes

Mise en œuvre des plans 1e

Pourquoi les groupes de placement sont-ils adaptés aux fondations 1e?

Produits

Offre de produits clairement structurée



- Fortunes mixtes optimisées en termes de rendement et de risque, particulièrement adaptées au système de prévoyance suisse
- Deux lignes de produits avec des styles de placement différents (actif, passif)
- Une autre ligne de produits intégrant des placements alternatifs (en cours d'élaboration)

Administration

Un n° de valeur par stratégie de placement



- Facilite le traitement et réduit la charge administrative et financière
- Évaluation quotidienne disponible pour chaque stratégie de placement
- Possibilité de passer facilement d'une stratégie à l'autre
- Ensembles des stratégies de placement proposées par un seul fournisseur

Réglementation

Stratégies de placement conformes à l'OPP 2



- Les fondations de placement du Credit Suisse sont soumises aux dispositions de la loi sur la prévoyance professionnelle vieillesse, survivants et invalidité (LPP) et de l'ordonnance sur les fondations de placement (OFP); elles sont surveillées par la Commission de haute surveillance de la prévoyance professionnelle (CHS PP).

Mise en œuvre des plans 1e

Groupes de placement Mixta CSF/CSF2

Historique de performance

Les groupes de placement ont un historique de performance de longue date démontrant ce qui suit:

- Bonne performance avec des risques appropriés
- Gestion de fortune renommée et professionnelle
- Satisfaction d'un grand nombre d'investisseurs privés et institutionnels

Coûts

Le coût total de la stratégie de placement est directement imputé au produit sous forme de forfait:

- La charge de travail administrative et comptable liée à la perception et au paiement des frais de gestion de fortune est considérablement réduite

Volume

Les groupes de placement ont des volumes importants, ce qui présente les avantages suivants:

- Liquidité élevée des droits
- Possibilité de souscriptions et de rachats quotidiens
- Traitement aisé des ordres groupés et individuels

Impôts

Exonération de l'impôt à la source en raison du statut particulier d'institution de prévoyance de la fondation de placement:

- Exonération totale de l'impôt à la source américain pour les fortunes mixtes CSF 2
- Exonération totale de l'impôt à la source japonais pour les fortunes mixtes CSF et CSF 2

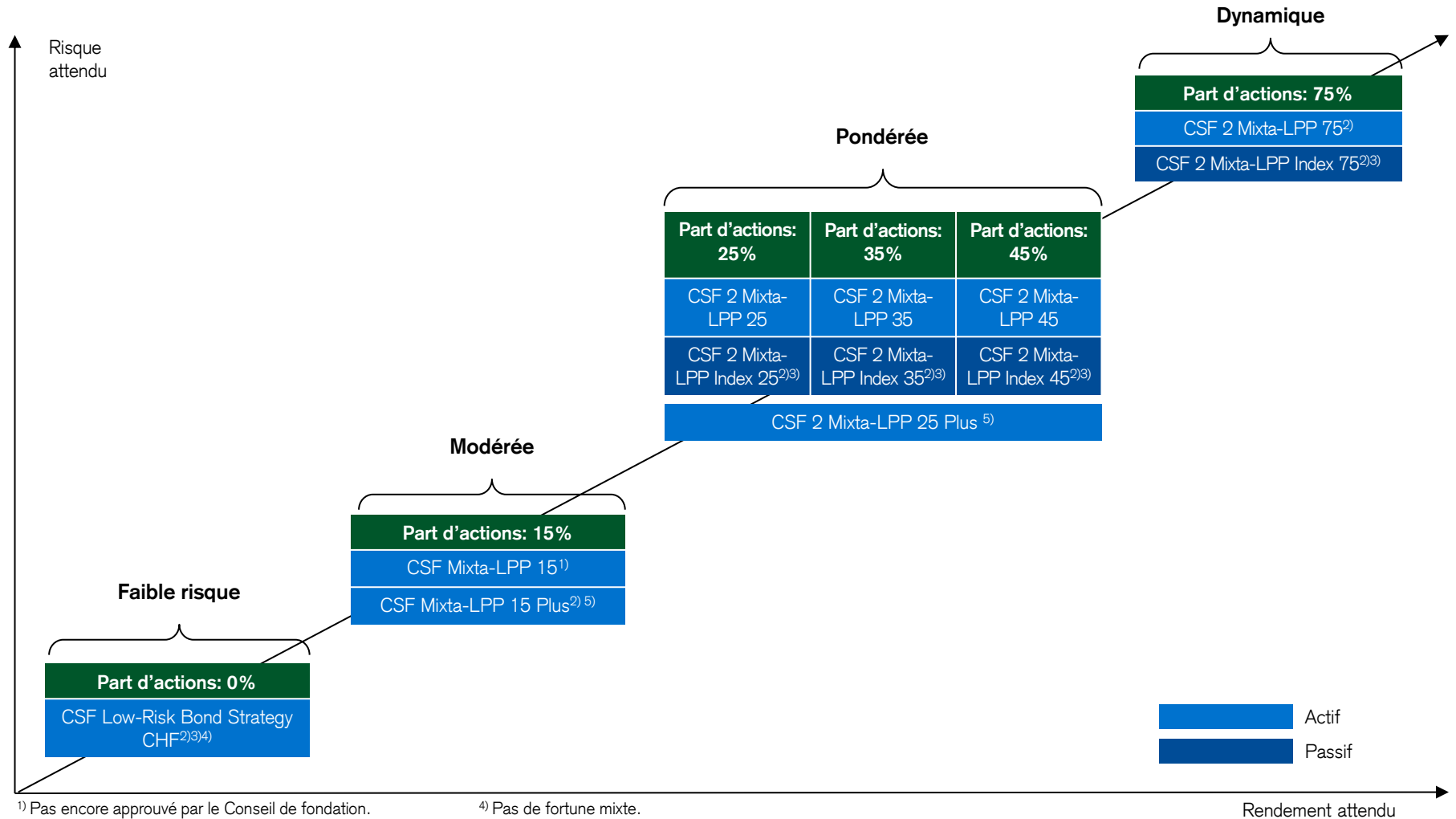
Transparence

Un reporting détaillé et régulier qui procure de la transparence:

- Reporting mensuel avec chiffres de performance, allocation d'actifs et autres chiffres clés
- Rapport trimestriel avec des fact sheets ainsi qu'une revue des marchés et des perspectives
- Rapport annuel révisé

Stratégies de placement personnelles

Gamme de produits pour les fondations 1e



¹⁾ Pas encore approuvé par le Conseil de fondation.

⁴⁾ Pas de fortune mixte.

²⁾ Approuvé par le Conseil de fondation, mais pas encore lancé.

⁵⁾ Avec placements alternatifs.

³⁾ Sans immobilier.

Source: Credit Suisse Fondations de placement

Offre spéciale pour les fondations 1e

E-classes pour les groupes de placement à gestion active

Offre pour les fondations 1e

	Frais totaux sur encours (TER) ¹⁾	Émission et rachat
CSF		
CSF Low-Risk Bond Strategy CHF E ²⁾	0,15%	Réalisés à la valeur d'inventaire
CSF Mixta-LPP 15 E	0,45%	Réalisés à la valeur d'inventaire
CSF Mixta-LPP 15 Plus E	0,55%	Réalisés à la valeur d'inventaire
CSF 2		
CSF 2 Mixta-LPP 25 E	0,45%	Réalisés à la valeur d'inventaire
CSF 2 Mixta-LPP 25 Plus E	0,55%	Réalisés à la valeur d'inventaire
CSF 2 Mixta-LPP 35 E	0,45%	Réalisés à la valeur d'inventaire
CSF 2 Mixta-LPP 45 E	0,45%	Réalisés à la valeur d'inventaire
CSF 2 Mixta-LPP 75 E	0,45%	Réalisés à la valeur d'inventaire

1) Le coût de la gestion active des fortunes mixtes CSF/CSF 2 est communiqué aux investisseurs par l'indicateur TER (frais totaux sur encours), sur la base des directives CAFP. Les fortunes mixtes proposées sont des structures de fonds de fonds. En conséquence, outre les coûts du fonds de fonds (groupe de placement Mixta), les coûts pondérés des fonds cibles sont intégrés dans le calcul du TER. La composition des fortunes mixtes peut aussi évoluer avec le temps, de sorte que le TER est soumis à certaines fluctuations. Le TER actuellement indiqué ne peut donc pas être garanti. Les fonds CSF/CSF 2 s'efforcent cependant de maintenir le TER à un niveau aussi stable que possible.

2) Pas de fortune mixte, uniquement des créances selon l'art. 53 al. 1 let. b. OPP 2.

Source: Credit Suisse Fondations de placement

Offre spéciale pour 1e fondations

E-classes pour les groupes de placement à gestion passive

Offre pour les fondations 1e

Frais totaux sur encours (TER) Émission et rachat¹⁾

CSF 2

CSF 2 Mixta-LPP Index 25 E	0,20%	Supplément d'émission 0,23%; décote de rachat 0,04%
CSF 2 Mixta-LPP Index 35 E	0,20%	Supplément d'émission 0,20%; décote de rachat 0,04%
CSF 2 Mixta-LPP Index 45 E	0,20%	Supplément d'émission 0,18%; décote de rachat 0,05%
CSF 2 Mixta-LPP Index 75 E	0,22%	Supplément d'émission 0,11%; décote de rachat 0,05%

1) La prime ou décote sur la valeur d'inventaire est au profit de la fortune du groupe de placement et protège les investisseurs déjà engagés des coûts qui sont appliqués aux nouveaux investisseurs lors de l'achat ou de la vente de leurs droits au sein du groupe de placement. Les primes ou décotes sont donc une participation aux coûts du groupe de placement basée sur le principe de causalité et protègent les investisseurs existants de la dilution de leur fortune liée aux coûts d'investissement. Le montant de la prime ou décote peut varier et est sporadiquement adapté aux circonstances du marché.

Source: Credit Suisse Fondations de placement

Annexes

Rendement et risque

Groupes de placement à gestion active

Profil

	Rendement attendu p.a. ¹⁾	Risque attendu p.a. ¹⁾
CSF		
CSF Low-Risk Bond Strategy CHF E	-0,2%	2,0%
CSF Mixta-LPP 15 E	2,0%	3,6%
CSF Mixta-LPP 15 Plus E	1,6%	3,7%
CSF 2		
CSF 2 Mixta-LPP 25 E	2,4%	4,9%
CSF 2 Mixta-LPP 25 Plus E	2,3%	5,2%
CSF 2 Mixta-LPP 35 E	2,9%	6,4%
CSF 2 Mixta-LPP 45 E	3,5%	8,0%
CSF 2 Mixta-LPP 75 E	4,6%	12,0%

1) Les rendements et risques attendus ne constituent ni une projection, ni une prévision, ni une garantie fiable de performance future ou de risques du groupe de placement. Les attentes reposent sur les hypothèses de marché à cinq ans du Credit Suisse. Les coûts ne sont pas pris en compte dans les attentes.

Source: Credit Suisse Fondations de placement

Rendement et risque

Groupes de placement à gestion passive

Backtesting

Rendements historiques p.a.¹⁾ Risque historique p.a.¹⁾

CSF 2		
CSF 2 Mixta-LPP Index 25 E	3,28%	4,18%
CSF 2 Mixta-LPP Index 35 E	3,44%	5,78%
CSF 2 Mixta-LPP Index 45 E	3,54%	7,44%
CSF 2 Mixta-LPP Index 75 E	8,32%	8,40%

1) Les données ont été calculées avec les chiffres de fin de mois des indices de référence respectifs pour la période du 29.12.2006 au 30.03.2018. Ils ne constituent ni une projection, ni une prévision, ni une garantie de performance future ou de risques du groupe de placement. Les coûts ne sont pas pris en compte dans les données.

Source: Credit Suisse Fondations de placement

Placements à faible risque

CSF Low-risk Bond Strategy CHF E (n° de valeur 43.663.477)

Style de placement

- Actif

TER p.a.

- 0,15%

Quote-part d'actions

- 0%

Restrictions de placement

Placements à faible risque selon l'art. 53 OPP 2:

- Uniquement les espèces ou les créances
- Toutes les créances doivent présenter une solvabilité minimum de A- ou A3 (par débiteur)
- L'échéance résiduelle moyenne de toutes les créances ne doit pas dépasser 5 ans
- Les produits dérivés sont admis uniquement à des fins de couverture des risques de change
- Maximum 10% par débiteur à l'exception des créances sur la Confédération et sur les centrales de lettres de gage suisses.

CSF Low-Risk Bond Strategy CHF E



- 0% marché monétaire
- 100% obligations
- 0% actions
- 0% immobilier
- 0% placements alternatifs

Indice de référence

- SBI AAA-A 1-5Y (TR)

Source: Credit Suisse Fondations de placement

CSF Mixta-LPP 15 E

N° de valeur XX.XXX.XXX

Style de placement

- Actif

Monnaies étrangères

- 14%

Risque

- Modéré

Part d'actions

- 15%

Indice de référence pondéré

- CGBI CHF 3M Euro Dep.
- SBI Domestic AAA – A 1-3Y (TR)
- SBI AAA-BBB (TR)
- JPM GBI Global Traded
- MSCI AC World ex Switzerland (NR)
- CB CSA Real Estate Switzerland (TR)
- CB German Monthly Open Ended Funds (OFIX) all (TR) (CHF-Hgd)

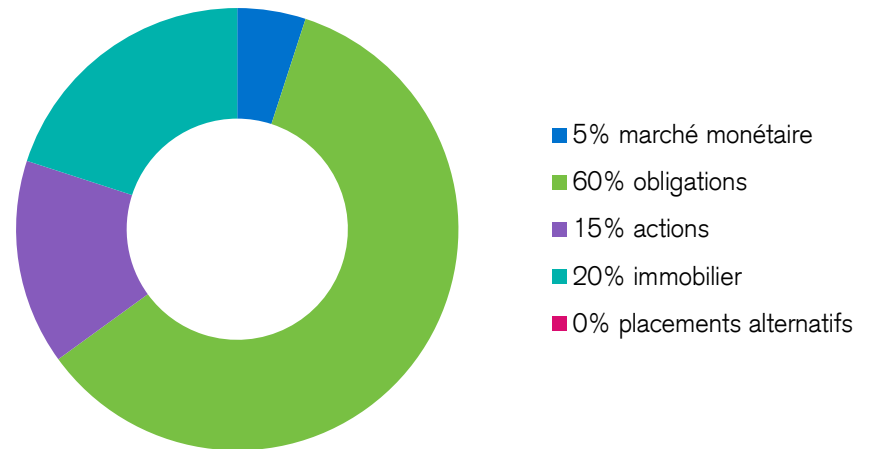
Horizon temporel de placement

- À partir de 3 ans

TER p.a.

- 0,45%

CSF Mixta-LPP 15 E



Source: Credit Suisse Fondations de placement

CSF Mixta-LPP 15 Plus E

N° de valeur 43.663.719

Style de placement

- Actif

Monnaies étrangères

- 10%

Risque

- Modéré

Part d'actions

- 15%

Indice de référence pondéré

- CGBI CHF 3M Euro Dep.
- SBI Domestic AAA – A 1-3Y (TR)
- SBI AAA-BBB (TR)
- Bloomberg Barclays Global Aggr. (TR) (CHF-Hgd)
- SPI (TR)
- MSCI AC World ex Switzerland (NR)
- CB CSA Real Estate Switzerland (TR)
- CB German Monthly Open Ended Funds (OFIX) all (TR) (CHF-Hgd)
- CB CSA 2 Alternative Investments (CHF-Hgd)

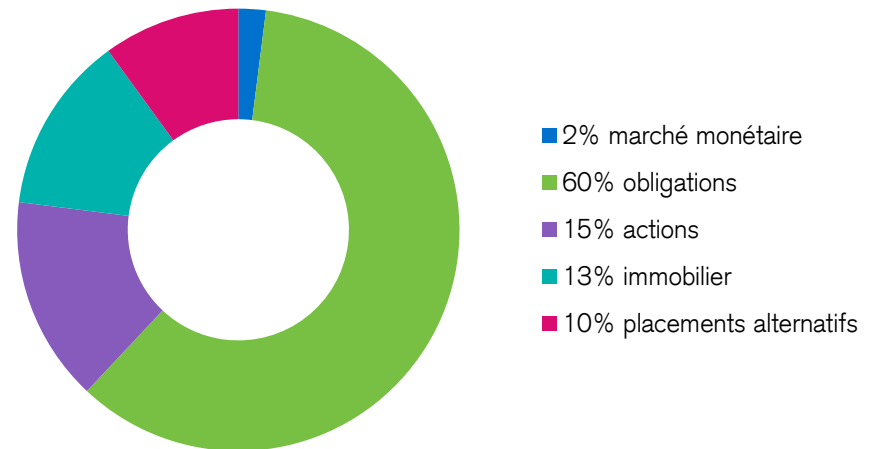
Horizon temporel de placement

- À partir de 3 ans

TER p.a.

- 0,55%

CSF Mixta-LPP 15 Plus E



Source: Credit Suisse Fondations de placement

CSF 2 Mixta-LPP 25 E

N° de valeur 43.665.396

Style de placement

- Actif

Monnaies étrangères

- 18%

Risque

- Modéré

Part d'actions

- 25%

Indice de référence pondéré

- CGBI CHF 3M Euro Dep.
- SBI AAA-BBB (TR)
- JPM GBI Global Traded
- SPI (TR)
- MSCI AC World ex Switzerland (NR)
- CB CSA Real Estate Switzerland (TR)
- CB German Monthly Open Ended Funds (OFIX) all (TR) (CHF-Hgd)

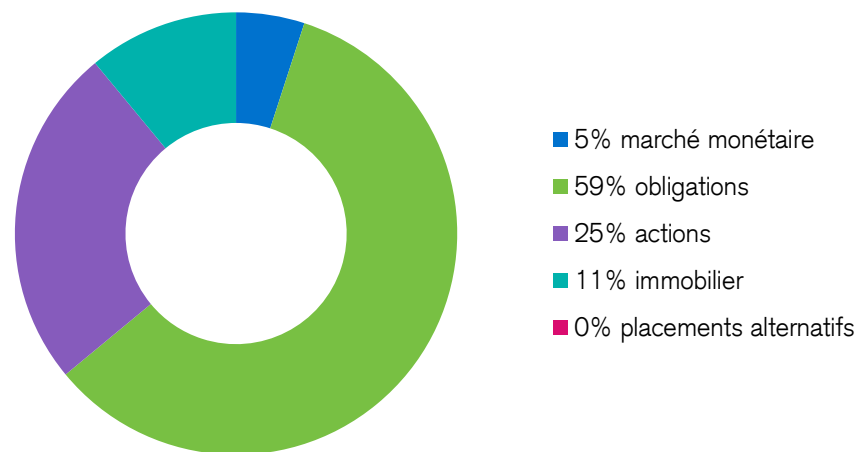
Horizon temporel de placement

- À partir de 5 ans

TER p.a.

- 0,45%

CSF 2 Mixta-LPP 25 E



Source: Credit Suisse Fondations de placement

CSF 2 Mixta-LPP 25 Plus E

N° de valeur 43.663.749

Style de placement

- Actif

Monnaies étrangères

- 15%

Risque

- Moyen

Part d'actions

- 25%

Indice de référence pondéré

- CGBI CHF 3M Euro Dep.
- SBI Domestic AAA – A 1-3Y (TR)
- SBI AAA-BBB (TR)
- Bloomberg Barclays Global Aggr. (TR) (CHF-Hgd)
- SPI (TR)
- MSCI AC World ex Switzerland (NR)
- CB CSA Real Estate Switzerland (TR)
- CB German Monthly Open Ended Funds (OFIX) all (TR) (CHF-Hgd)
- CB CSA 2 Alternative Investments (CHF-Hgd)

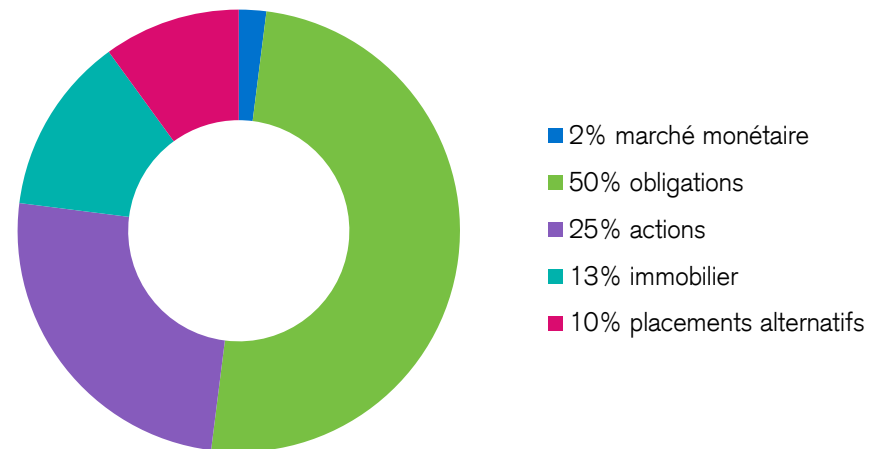
Horizon temporel de placement

- À partir de 5 ans

TER p.a.

- 0,55%

CSF 2 Mixta-LPP 25 Plus E



Source: Credit Suisse Fondations de placement

CSF 2 Mixta-LPP 35 E

N° de valeur 43.665.406

Style de placement

- Actif

Monnaies étrangères

- 22%

Risque

- Moyen

Part d'actions

- 35%

Indice de référence pondéré

- CGBI CHF 3M Euro Dep.
- SBI AAA-BBB (TR)
- JPM GBI Global Traded
- SPI (TR)
- MSCI AC World ex Switzerland (NR)
- CB CSA Real Estate Switzerland (TR)
- CB German Monthly Open Ended Funds (OFIX) all (TR) (CHF-Hgd)

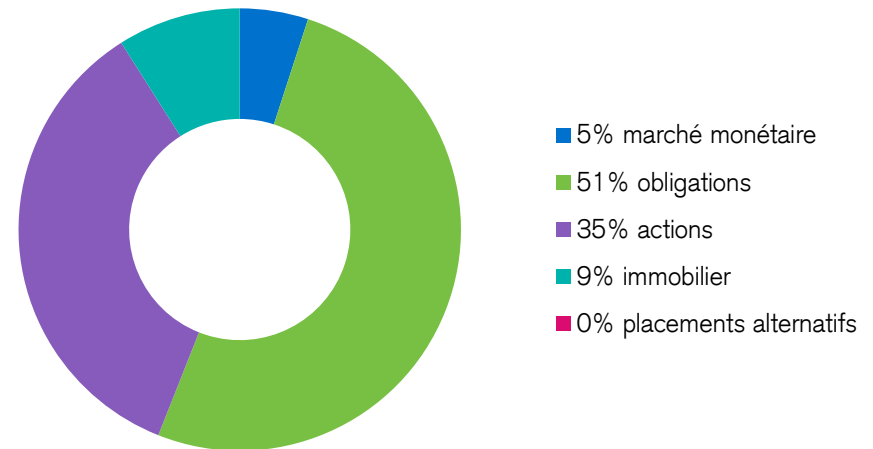
Horizon temporel de placement

- À partir de 5 ans

TER p.a.

- 0,45%

CSF 2 Mixta-LPP 35 E



Source: Credit Suisse Fondations de placement

CSF 2 Mixta-LPP 45 E

N° de valeur 43.665.413

Style de placement

- Actif

Monnaies étrangères

- 26%

Risque

- Accru

Part d'actions

- 45%

Indice de référence pondéré

- CGBI CHF 3M Euro Dep.
- SBI AAA-BBB (TR)
- JPM GBI Global Traded
- SPI (TR)
- MSCI AC World ex Switzerland (NR)
- CB CSA Real Estate Switzerland (TR)
- CB German Monthly Open Ended Funds (OFIX) all (TR) (CHF-Hgd)

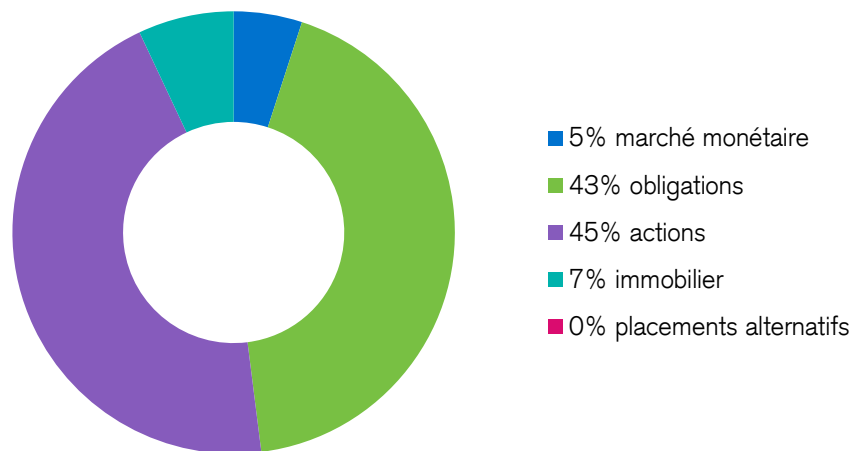
Horizon temporel de placement

- À partir de 8 ans

TER p.a.

- 0,45%

CSF 2 Mixta-LPP 45 E



Source: Credit Suisse Fondations de placement

CSF 2 Mixta-LPP 75 E

N° de valeur 43.665.420

Style de placement

- Actif

Monnaies étrangères

- 25%

Risque

- Élevé

Part d'actions

- 75%

Indice de référence pondéré

- CGBI CHF 3M Euro Dep.
- SBI AAA-BBB (TR)
- CB CSA Equity Switzerland (TR)
- CB CSA Equity World ex Switzerland (partially CHF-Hgd) (NR)
- CB CSA Real Estate Switzerland (TR)

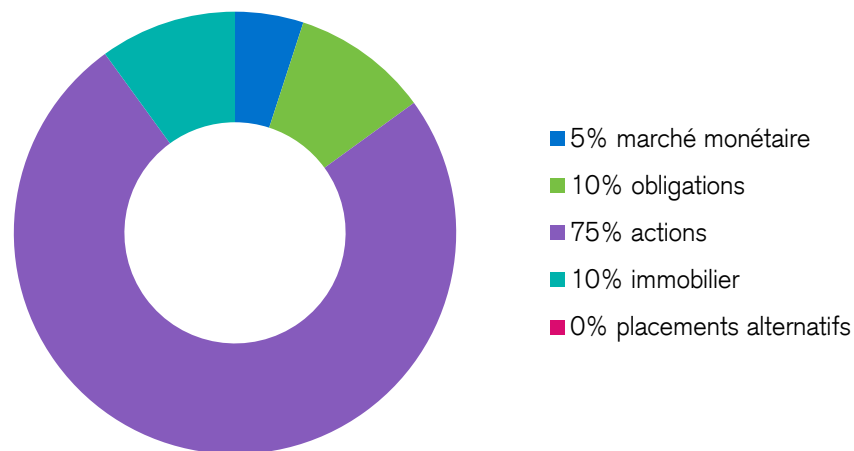
Horizon temporel de placement

- À partir de 10 ans

TER p.a.

- 0,45%

CSF 2 Mixta-LPP 75 E



Source: Credit Suisse Fondations de placement

CSF 2 Mixta-LPP Index 25 E

N° de valeur 43.665.425

Style de placement

- Passif

Horizon temporel de placement

- À partir de 5 ans

Monnaies étrangères

- 15%

TER p.a.

- 0,20%

Risque

- Modéré

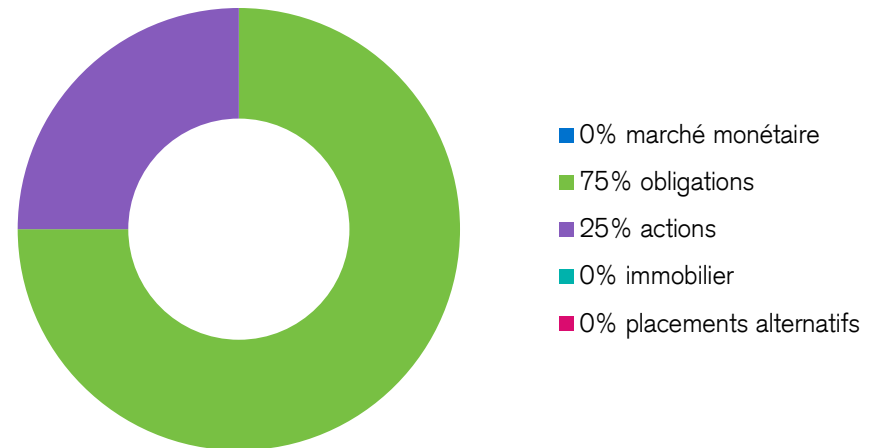
Part d'actions

- 25%

Indice de référence pondéré

- SBI AAA-BBB (TR)
- Bloomberg Barclays Global Aggr. ex CHF (TR) (CHF-H)
- Bloomberg Barclays WGILB ex-Italy ex-Japan ex-Spain (TR) (CHF-H)
- SPI (TR)
- MSCI AC World ex Switzerland IMI (NR)

CSF 2 Mixta-LPP Index 25 E



Source: Credit Suisse Fondations de placement

CSF 2 Mixta-LPP Index 35 E

N° de valeur 43.665.431

Style de placement

- Passif

Monnaies étrangères

- 21%

Risque

- Moyen

Part d'actions

- 35%

Indice de référence pondéré

- SBI AAA-BBB (TR)
- Bloomberg Barclays Global Aggr. ex CHF (TR) (CHF-H)
- Bloomberg Barclays WGILB ex-Italy ex-Japan ex-Spain (TR) (CHF-H)
- SPI (TR)
- MSCI AC World ex Switzerland IMI (NR)

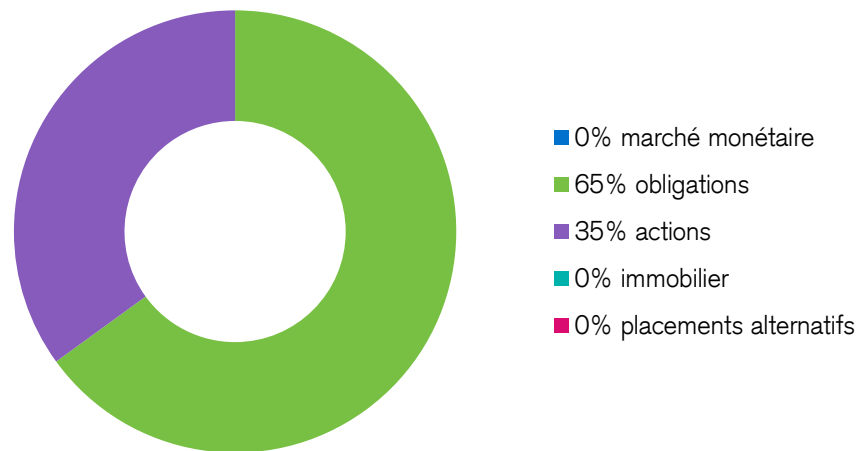
Horizon temporel de placement

- À partir de 5 ans

TER p.a.

- 0,20%

CSF 2 Mixta-LPP Index 35 E



Source: Credit Suisse Fondations de placement

CSF 2 Mixta-LPP Index 45 E

N° de valeur 43.668.934

Style de placement

- Passif

Monnaies étrangères

- 27%

Risque

- Accru

Part d'actions

- 45%

Indice de référence pondéré

- SBI AAA-BBB (TR)
- Bloomberg Barclays Global Aggr. ex CHF (TR) (CHF-H)
- Bloomberg Barclays WGILB ex-Italy ex-Japan ex-Spain (TR) (CHF-H)
- SPI (TR)
- MSCI AC World ex Switzerland IMI (NR)

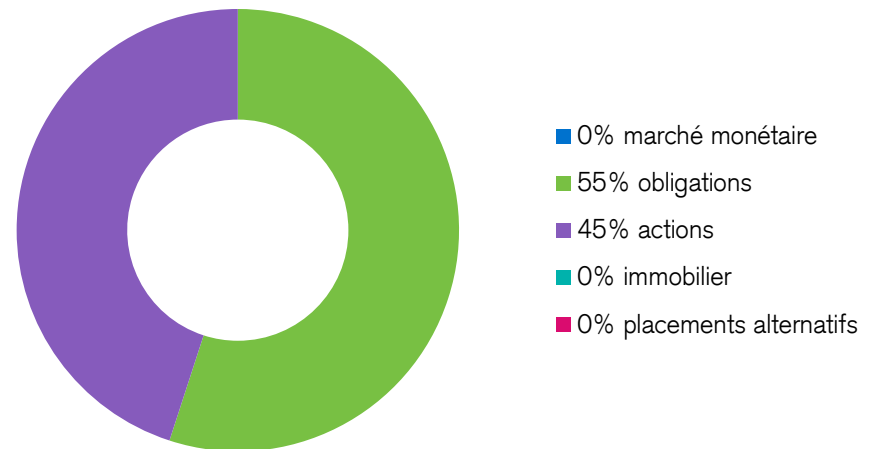
Horizon temporel de placement

- À partir de 8 ans

TER p.a.

- 0,20%

CSF 2 Mixta-LPP Index 45 E



Source: Credit Suisse Fondations de placement

CSF 2 Mixta-LPP Index 75 E

N° de valeur 43.668.938

Style de placement

- Passif

Monnaies étrangères

- 22%

Risque

- Élevé

Part d'actions

- 75%

Indice de référence pondéré

- SBI AAA-BBB (TR)
- Bloomberg Barclays Global Aggr. ex CHF (TR) (CHF-H)
- Bloomberg Barclays WGILB ex-Italy ex-Japan ex-Spain (TR) (CHF-H)
- SPI (TR)
- MSCI World Factor Mix A-Series (NR)
- MSCI World ex Switzerland (NR) (Hedged into CHF)
- MSCI EM (NR)

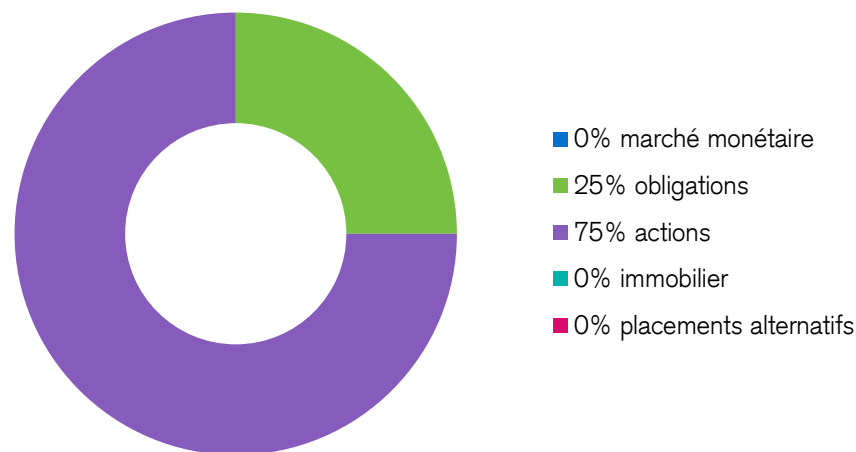
Horizon temporel de placement

- À partir de 10 ans

TER p.a.

- 0,22%

CSF 2 Mixta-LPP Index 75 E



Source: Credit Suisse Fondations de placement

Disclaimer

Les informations fournies ont été élaborées à des fins publicitaires. Elles ne doivent pas être interprétées comme un conseil en placement ou autre fondé sur la situation personnelle du destinataire, ni comme le résultat d'une analyse financière indépendante et objective. Les informations fournies dans le présent document ne sont pas juridiquement contraignantes et ne constituent ni une offre ni une incitation visant à la conclusion de quelque transaction financière que ce soit.

Ces informations ont été élaborées par Credit Suisse Group AG et/ou ses sociétés liées (ci-après le CS) avec le plus grand soin et en toute bonne foi.

Les informations et opinions exprimées dans le présent document reflètent celles du CS au moment de la rédaction et sont sujettes à modification à tout moment sans préavis. Elles proviennent de sources considérées comme fiables.

Le CS ne fournit aucune garantie quant au contenu et à l'exhaustivité de ces informations et décline toute responsabilité pour les pertes qui pourraient résulter de l'utilisation de ces informations. Sauf mention contraire, les chiffres n'ont pas été vérifiés. Les informations fournies dans ce document sont réservées au seul usage de son destinataire.

Par ailleurs, il est interdit d'envoyer, d'introduire ou de distribuer ces informations ou une copie de ces dernières aux États-Unis, ou de les remettre à une personne US (au sens de la Regulation S de l'US Securities Act de 1933, dans sa version amendée).

La reproduction intégrale ou partielle de ces informations est interdite sans l'accord écrit préalable du CS.

Le capital initial investi dans le cadre d'emprunts peut être épuisé en fonction des prix de vente et du marché ou des changements des montants de remboursement. Les placements dans ces types d'instruments doivent être effectués avec précaution.

En outre, les monnaies étrangères sont exposées au risque de dépréciation par rapport à la monnaie de référence de l'investisseur.

Les actions peuvent être soumises aux forces du marché et, de ce fait, aux fluctuations de valeur, qui ne sont pas facilement prévisibles.

Parmi les principaux risques liés aux placements immobiliers figurent la liquidité limitée sur le marché immobilier, la variabilité des taux d'intérêt appliqués aux prêts hypothécaires, la subjectivité de l'évaluation de l'immobilier, les risques inhérents liés à la construction de bâtiments et les risques environnementaux (p. ex. contamination du sol).

Les produits CSF sont émis et gérés par Credit Suisse Fondation de placement, Zurich. La banque dépositaire est Credit Suisse (Suisse) SA, Zurich. Les statuts, le règlement et les directives de placement ainsi que le dernier rapport annuel et les fact sheets peuvent être obtenus gratuitement auprès de Credit Suisse Fondation de placement. Seuls les investissements directs d'institutions de prévoyance exonérées d'impôt et domiciliées en Suisse sont autorisés.

Les produits de CSF 2 sont émis et gérés par Credit Suisse Fondation de placement 2e pilier, Zurich. La banque dépositaire est Credit Suisse (Suisse) SA, Zurich. Les statuts, le règlement et les directives de placement ainsi que le dernier rapport annuel et les fact sheets peuvent être obtenus gratuitement auprès de Credit Suisse Fondation de placement 2e pilier. Cette fondation n'est accessible qu'à un cercle restreint d'institutions de prévoyance domiciliées en Suisse et exonérées d'impôt (art. 3 des statuts).

Copyright © 2018 Credit Suisse Group AG et/ou sociétés liées. Tous droits réservés.